

¿Qué hay en tu billetera?

tarjeta de crédito	tarjeta de seguro
efectivo	tarjeta de Amazon
ID	" " Sam's
números de teléfono	notas
tarjetas de hospital	tarjeta de Elitch's
" " negocios	
fotos	

Estás comprando entradas para conciertos en línea.

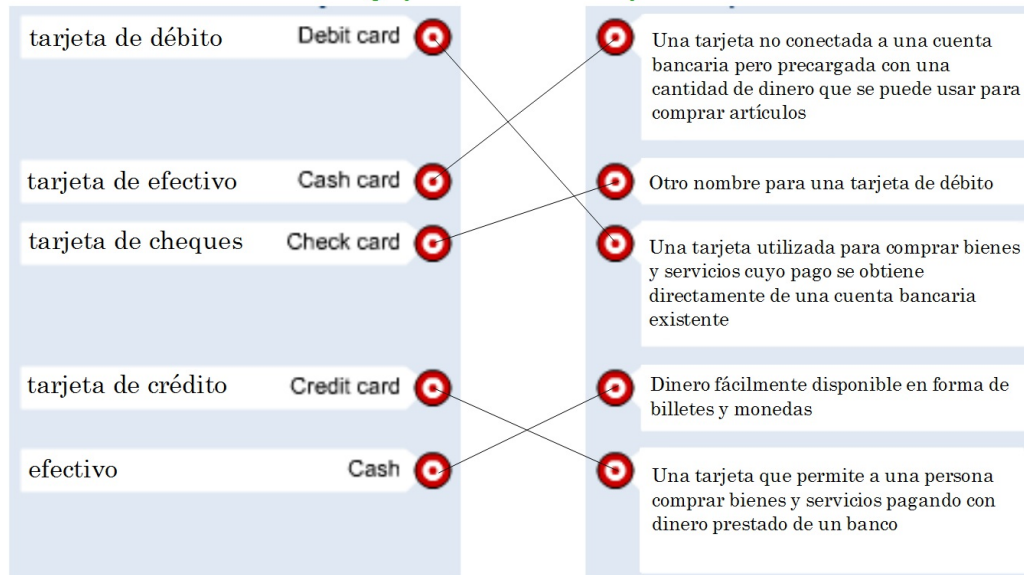
¿Qué dinero usarás en tu billetera para pagarlos?

tarjeta de crédito  
" " débito

Podré diferenciar entre tarjetas de débito y crédito y efectivo, estudia las ventajas y desventajas de usar crédito y aprende terminología básica de tarjetas de crédito. Haré esto al capturar notas, discusiones de toda la clase para presentar y aclarar los conceptos clave, y completar los problemas prácticos en colaboración con el apoyo del docente utilizando vocabulario como crédito, intereses y débito.

## Crédito: crédito, débito y efectivo

### ¿Qué sabemos ya?



Podré diferenciar entre tarjetas de débito y crédito y efectivo, estudia las ventajas y desventajas de usar crédito y aprende terminología básica de tarjetas de crédito.

## Crédito: crédito, débito y efectivo

### ¿Papel o plástico?

Crédito	Débito	Efectivo
<p>owe the money later pagar el dinero después build up credit card can be replaced large payments - easy pagos grandes - fácil online purchases electronic records</p>	<p>don't build credit card can be replaced no debt/deuda large payments - easy online purchases need a bank account to store money cuenta de cheques paid via direct deposit - money available quickly electronic records</p>	<p>can be lost forever can use it everywhere no debt/deuda large payment - difficult pagos grandes - difícil no online purchases no records of purchases except receipts comprar en secreto</p>

## Crédito: crédito, débito y efectivo

interés - an additional cost associated w/ loans  
un costo adicional asociado con préstamos

APR - Tasa de porcentaje anual  
TAE the percentage of the principal you pay in interest

pago mensual mínimo - the least amount you can pay this month  
la cantidad mínimo tu pagas este mes

ciclo de facturación - the time from when one bill is made until the next bill, usu. one month

periodo de gracia - the time you have to pay off a purchase before they charge interest on it

cargo financiero - the \$ you pay in interest that month  
el dinero que pagas en interes ese mes

Podré diferenciar entre tarjetas de débito y crédito y efectivo, estudia las ventajas y desventajas de usar crédito y aprende terminología básica de tarjetas de crédito.

## Crédito: crédito, débito y efectivo

De acuerdo con la ley federal Truth in Lending Act (Ley de verdad en los préstamos), un banco debe notificarle de todos los cargos asociados con la tarjeta de crédito antes de inscribirse. A continuación se muestra una imagen de ejemplo de una caja de Schumer.

Divulgaciones de crédito importantes IMPORTANT CREDIT DISCLOSURES		
Tasa de Porcentaje Anual (APR)	ANNUAL PERCENTAGE RATE (APR)	12.9%
Otras APR	Other APRs	Late Payment APR 24.9%† (see explanation below)
Cargo financiero mínimo	Minimum FINANCE CHARGE	\$1.00
Método de calcular el saldo	Method of Computing the Balance	Average Daily Balance (Including New Purchases)
Periodo de gracia para el reembolso del saldo	Grace Period for Repayment of the Balance	Not less than 25 days
Cuota anual	Annual Fee	None
A Late Payment Fee of \$15.00 for balances less than \$50.00; \$25.00 for balances of \$50.00 but less than \$100.00; \$29.00 for balances of \$100.00 but less than \$1,000.00; and \$35.00 for balances \$1,000.00 and above per Account Type. You need not accept the credit card or pay any fee unless you use the card or have already used the Account. To find out about changes in the information in the table above, write us at P.O. Box 51, Mason, Oregon 40450.		

†If at any time you fail to pay the Minimum Payment Due by the Payment Due Date for two consecutive billing cycles or twice in any six month period, the APR will increase to 24.9%.

Si en algún momento no realiza el pago mínimo adeudado en la fecha de vencimiento del pago durante dos ciclos de facturación consecutivos o dos veces en un período de seis meses, la tasa de porcentaje anual aumentará al 24.9%.

Podré diferenciar entre tarjetas de débito y crédito y efectivo, estudia las ventajas y desventajas de usar crédito y aprende terminología básica de tarjetas de crédito.



Podré definir el crédito y los intereses, aprenda cómo las compañías de tarjetas de crédito calculan los intereses, calcule los cargos financieros con diferentes tasas de interés y describa los derechos y responsabilidades de los compradores y vendedores bajo las leyes de protección del consumidor.

Haré esto al capturar notas, discusiones de toda la clase para presentar y aclarar los conceptos clave, y completar los problemas prácticos en colaboración con el apoyo del docente utilizando vocabulario como periódico, calcular y promedio.

### Crédito: cálculo del interés de la tarjeta de crédito

Ciclo de facturación: un período de un mes durante el cual el interés se calcula y luego se factura

$$\text{tasa de interes periodica} = \frac{\text{APR}}{365} * \# \text{ de dias en el ciclo de facturacion}$$

periodo de gracia -

Crédito rotativo - *a loan you can use, pay back, and use again: credit card, home equity line of credit*

Podré definir el crédito y los intereses, aprenda cómo las compañías de tarjetas de crédito calculan los intereses, calcule los cargos financieros con diferentes tasas de interés y describa los derechos y responsabilidades de los compradores y vendedores bajo las leyes de protección del consumidor.



## Crédito: cálculo del interés de la tarjeta de crédito

Interés compuesto

$$fv = P\left(1 + \frac{r}{n}\right)^t$$

$$n = \begin{cases} \text{diario} = 365 \\ \text{mensual} = \frac{365}{30} \approx 12.167 \end{cases}$$

$$r = \frac{\text{APR}\%}{100}$$

$t$  = numero de periodos de capitalizacion

Tasa de interés efectiva [ I(eff) or APY]

$$\text{APY} = \left(1 + \frac{r}{n}\right)^n - 1$$

Podré definir el crédito y los intereses, aprenda cómo las compañías de tarjetas de crédito calculan los intereses, calcule los cargos financieros con diferentes tasas de interés y describa los derechos y responsabilidades de los compradores y vendedores bajo las leyes de protección del consumidor.

## Crédito: cálculo del interés de la tarjeta de crédito

Tasa de interés efectiva

$$\text{APY} = \left(1 + \frac{.129}{365}\right)^{365} - 1$$

$$\text{APY} = .1377 \approx 13.8\%$$

### IMPORTANT CREDIT DISCLOSURES

ANNUAL PERCENTAGE RATE (APR)	12.9%
Other APRs	Late Payment APR 24.9%* (see explanation below)
Minimum FINANCE CHARGE	\$1.00
Method of Computing the Balance	Average Daily Balance (Including New Purchases)
Grace Period for Repayment of the Balance	Not less than 25 days
Annual Fee	None

A Late Payment Fee of \$15.00 for balances less than \$50.00; \$25.00 for balances of \$50.00 but less than \$100.00; \$29.00 for balances of \$100.00 but less than \$1,000.00; and \$35.00 for balances \$1,000.00 and above per Account Type. You need not accept the credit card or pay any fee unless you use the card or have already used the Account. To find out about changes in the information in the table above, write us at P.O. Box 51, Mason, Oregon 40450.

\*If at any time you fail to pay the Minimum Payment Due by the Payment Due Date for two consecutive billing cycles or twice in any six month period, the APR will increase to 24.9%.

Tasa de interés periódica:

$$\text{Mayo} \quad \left(\frac{.129}{365}\right) \cdot 31 = 0.01086 \approx 1.10\%$$

Podré definir el crédito y los intereses, aprenda cómo las compañías de tarjetas de crédito calculan los intereses, calcule los cargos financieros con diferentes tasas de interés y describa los derechos y responsabilidades de los compradores y vendedores bajo las leyes de protección del consumidor.

## Crédito: cálculo del interés de la tarjeta de crédito

### método de saldo diario promedio

ADB El saldo diario promedio se calcula sumando el saldo de cada día y dividiendo ese total por el número de días en el ciclo de facturación. Esto se multiplica por la tasa de interés periódica.

### método de saldo anterior

PB Los intereses se calculan sobre la base del saldo pendiente al final del período de facturación anterior. Los nuevos cargos en el período de facturación actual no son parte del cálculo de intereses. Esto se multiplica por la tasa de interés periódica.

### método de saldo ajustado

AB El interés se agrega en función del saldo de la cuenta restante después de aplicar todos los pagos y créditos durante el período de facturación. Los nuevos cargos en el período de facturación actual no son parte del cálculo de intereses. Esto se multiplica por la tasa de interés periódica.

Podré definir el crédito y los intereses, aprenda cómo las compañías de tarjetas de crédito calculan los intereses, calcule los cargos financieros con diferentes tasas de interés y describa los derechos y responsabilidades de los compradores y vendedores bajo las leyes de protección del consumidor.

## Crédito: cálculo del interés de la tarjeta de crédito

### Un ejemplo:

	saldo diario promedio	de saldo ajustado	de saldo anterior
Mensual	1.5%	1.5%	1.5%
Tasas	18%	18%	18%
Balance anterior	\$400	\$400	\$400
Pagos	\$300	\$300	\$300
El día 15 (nuevo saldo = \$ 100)			
Saldo diario promedio	\$250*	N/A	N/A
Cargo financiero	\$3.75 (1.5% • \$250)	\$1.50 (1.5% • \$100)	\$6.00 (1.5% • \$400)
Para calcular el saldo diario promedio: ( \$400 × 15 días ) + ( \$100 × 15 días ) = \$250 × 30 días			

Si cancela su saldo todos los meses, solo el método ADB dará lugar a un cargo financiero. Esta es una razón por la cual es la método más comúnmente utilizado por las compañías de tarjetas de crédito.

Podré definir el crédito y los intereses, aprenda cómo las compañías de tarjetas de crédito calculan los intereses, calcule los cargos financieros con diferentes tasas de interés y describa los derechos y responsabilidades de los compradores y vendedores bajo las leyes de protección del consumidor.



## Crédito: cálculo del interés de la tarjeta de crédito

El saldo inicial de uno de los ciclos de facturación de 30 días de Herb para su tarjeta de crédito fue de \$ 1220, y se mantuvo ese monto durante los primeros 10 días de su ciclo de facturación. Luego hizo una compra por \$ 470, por lo que su saldo saltó a \$ 1690, y se mantuvo esa cantidad durante los próximos 10 días. Luego, Herb hizo un pago de \$ 350, por lo que su saldo de los últimos 10 días del ciclo de facturación fue de \$ 1340. La APR de su tarjeta de crédito es del 33%.

1. ¿Cuál era el saldo promedio de Herb en el mes?

$$1220 \times 10 = 12200$$

$$1690 \times 10 = 16900$$

$$1340 \times 10 = 13400$$

$$\frac{12200 + 16900 + 13400}{30} = \frac{42500}{30} = \$1416.67$$

2. ¿Cuál es su tasa de interés periódica?

$$\left(\frac{.33}{365}\right) 30 = 2.71\%$$

$$0.0271$$

3. Si la tarjeta de crédito de Herb utiliza el método de saldo diario promedio, ¿cuánto cargó Herb en interés por el ciclo de facturación?

$$\$1416.67 \cdot 0.0271 =$$

$$\$38.39$$

4. Si la tarjeta de crédito de Herb usa el método de saldo anterior, ¿cuánto cargó Herb en interés por el ciclo de facturación?

$$\$1220 \cdot 0.0271 = \$33.06$$

5. Si la tarjeta de crédito de Herb usa el método de saldo ajustado, ¿cuánto cargó Herb en interés por el ciclo de facturación?

$$(\$1220 - 350) \cdot 0.0271 = \$$$

$$\$870 \cdot 0.0271 = \$23.58$$

Podré definir el crédito y los intereses, aprenda cómo las compañías de tarjetas de crédito calculan los intereses, calcule los cargos financieros con diferentes tasas de interés y describa los derechos y responsabilidades de los compradores y vendedores bajo las leyes de protección del consumidor.

## Crédito: cálculo del interés de la tarjeta de crédito

### Ley de Facturación Justa de Crédito

- Las compras no autorizadas, los cargos por artículos no recibidos o los pagos no acreditados en su cuenta deben impugnarse dentro de los 60 días posteriores a la recepción de su factura.
- Las compañías de tarjetas de crédito deben investigar y corregir el error o explicar por qué no hubo errores en dos ciclos de facturación.
- El monto disputado no se puede facturar y no está obligado a realizar un pago.
- Si el monto disputado no es un error, será pagadero como un cargo normal.
- Su historial de crédito estará protegido durante el proceso de disputa.
- Los acreedores deben proporcionar una declaración de los derechos del cliente cuando se abre la cuenta y al menos dos veces al año a partir de entonces.

Podré definir el crédito y los intereses, aprenda cómo las compañías de tarjetas de crédito calculan los intereses, calcule los cargos financieros con diferentes tasas de interés y describa los derechos y responsabilidades de los compradores y vendedores bajo las leyes de protección del consumidor.



## Crédito: cálculo del interés de la tarjeta de crédito

### Otras leyes que lo protegen como consumidor:

- Abono inmediato de los pagos: los pagos deben abonarse en su cuenta el día del recibo por parte del acreedor.
- Reembolsos de saldos de crédito: los saldos de crédito deben reembolsarse dentro de los siete días posteriores a que el acreedor reciba una solicitud por escrito.
- Cargos no autorizados: usted no es responsable de los cargos que se realicen dentro de los dos días posteriores a la pérdida de la tarjeta. Si informa la pérdida de la tarjeta de crédito más de dos días después, usted es responsable por no más de \$ 50.
- Disputas: puede retener el pago por compras con tarjeta de crédito de productos o servicios problemáticos si ha realizado esfuerzos de buena fe para resolver el problema con el vendedor.

Podré definir el crédito y los intereses, aprenda cómo las compañías de tarjetas de crédito calculan los intereses, calcule los cargos financieros con diferentes tasas de interés y describa los derechos y responsabilidades de los compradores y vendedores bajo las leyes de protección del consumidor.

## Crédito: cálculo del interés de la tarjeta de crédito

<https://www.consumer.ftc.gov/>

### Problemas de práctica de interés de tarjeta de crédito

Podré definir el crédito y los intereses, aprenda cómo las compañías de tarjetas de crédito calculan los intereses, calcule los cargos financieros con diferentes tasas de interés y describa los derechos y responsabilidades de los compradores y vendedores bajo las leyes de protección del consumidor.

Explique las diferencias entre los métodos del saldo diario promedio, el saldo anterior y el saldo ajustado para calcular el interés de la tarjeta de crédito.

Crédito: Seguimiento de pagos y compras

Podré examinar los costos y beneficios de varios métodos de pago, analiza la relación entre los cargos financieros, el principal del préstamo y el período de amortización del préstamo, calcula cuánto va a terminar pagando si solo realiza pagos mínimos y calcule sin pagar saldos después de una serie de pagos, cargos financieros y nuevas compras.

Haré esto al capturar notas, discusiones de toda la clase para presentar y aclarar los conceptos clave, y completar los problemas prácticos en colaboración con el apoyo del docente utilizando vocabulario como periódico, calcular y promedio.

Crédito: Seguimiento de pagos y compras

Calcule cuánto va a terminar pagando si solo realiza pagos mínimos.

Hiciste una resolución de Año Nuevo para ponerse en forma para usted compra un escalador de la banda de rodadura a la venta por \$ 1200. Lo pones en tu tarjeta de crédito. Cuánto tiempo tardará para que pagues usando el pago mínimo de \$ 10 o 2% del saldo, el que sea mayor?

•  $0.2 \times \$1200 = \$24$  cada mes       $\$1200 / 24 = 50$  meses  
¿cuánto meses necesitas?

Podré examinar los costos y beneficios de varios métodos de pago, analiza la relación entre los cargos financieros, el principal del préstamo y el período de amortización del préstamo, calcula cuánto va a terminar pagando si solo realiza pagos mínimos y calcule sin pagar saldos después de una serie de pagos, cargos financieros y nuevas compras.

Crédito: Seguimiento de pagos y compras

¿Cuánto tiempo demorará si paga \$ 24 / mes?

50 meses

Su tarjeta tiene una tasa de porcentaje anual del 12%.

¿Cuánto tiempo lo hará ahora te lleva a pagar la compra?

$> 50$  meses      144 meses  
 ( 120 meses

1217 meses!

<http://www.bankrate.com/calculators/managing-debt/minimum-payment-calculator.aspx>

Podré examinar los costos y beneficios de varios métodos de pago, analiza la relación entre los cargos financieros, el principal del préstamo y el período de amortización del préstamo, calcula cuánto va a terminar pagando si solo realiza pagos mínimos y calcule sin pagar saldos después de una serie de pagos, cargos financieros y nuevas compras.



## Crédito: Seguimiento de pagos y compras

Le tomará 66 meses deshacerse de su deuda. En ese momento, pagará \$ 433.00 en intereses.

Si pagó el pago mínimo cada mes, le llevaría 117 meses cancelar su deuda y pagaría \$ 744.97.

Mes	Pago fijo	Pago interesado	Principal pagado	Balance restante
1	\$25.00	\$12.00	\$13.00	\$1187.00
2	\$25.00	\$11.87	\$13.13	\$1173.87
3	\$25.00	\$11.74	\$13.26	\$1160.61
4	\$25.00	\$11.61	\$13.39	\$1147.21
5	\$25.00	\$11.47	\$13.53	\$1133.69
6	\$25.00	\$11.34	\$13.66	\$1120.02
7	\$25.00	\$11.20	\$13.80	\$1106.22
8	\$25.00	\$11.06	\$13.94	\$1092.29
9	\$25.00	\$10.92	\$14.08	\$1078.21
10	\$25.00	\$10.78	\$14.22	\$1063.99
11	\$25.00	\$10.64	\$14.36	\$1049.63
12	\$25.00	\$10.50	\$14.50	\$1035.13
13	\$25.00	\$10.35	\$14.65	\$1020.48
14	\$25.00	\$10.20	\$14.80	\$1005.68
15	\$25.00	\$10.06	\$14.94	\$990.74
16	\$25.00	\$9.91	\$15.09	\$975.65
17	\$25.00	\$9.76	\$15.24	\$960.40
18	\$25.00	\$9.60	\$15.40	\$945.01
19	\$25.00	\$9.45	\$15.55	\$929.46
20	\$25.00	\$9.29	\$15.71	\$913.75
21	\$25.00	\$9.14	\$15.86	\$897.89
22	\$25.00	\$8.98	\$16.02	\$881.87
23	\$25.00	\$8.82	\$16.18	\$865.69
24	\$25.00	\$8.66	\$16.34	\$849.34

25	\$25.00	\$8.49	\$16.51	\$832.84
26	\$25.00	\$8.33	\$16.67	\$816.17
27	\$25.00	\$8.16	\$16.84	\$799.33
28	\$25.00	\$7.99	\$17.01	\$782.32
29	\$25.00	\$7.82	\$17.18	\$765.14
30	\$25.00	\$7.65	\$17.35	\$747.80
31	\$25.00	\$7.48	\$17.52	\$730.27
32	\$25.00	\$7.30	\$17.70	\$712.58
33	\$25.00	\$7.13	\$17.87	\$694.70
34	\$25.00	\$6.95	\$18.05	\$676.65
35	\$25.00	\$6.77	\$18.23	\$658.42
36	\$25.00	\$6.58	\$18.42	\$640.00
37	\$25.00	\$6.40	\$18.60	\$621.40
38	\$25.00	\$6.21	\$18.79	\$602.61
39	\$25.00	\$6.03	\$18.97	\$583.64
40	\$25.00	\$5.84	\$19.16	\$564.48
41	\$25.00	\$5.64	\$19.36	\$545.12
42	\$25.00	\$5.45	\$19.55	\$525.57
43	\$25.00	\$5.26	\$19.74	\$505.83
44	\$25.00	\$5.06	\$19.94	\$485.89
45	\$25.00	\$4.86	\$20.14	\$465.75
46	\$25.00	\$4.66	\$20.34	\$445.40
47	\$25.00	\$4.45	\$20.55	\$424.86
48	\$25.00	\$4.25	\$20.75	\$404.11
49	\$25.00	\$4.04	\$20.96	\$383.15
50	\$25.00	\$3.83	\$21.17	\$361.98
51	\$25.00	\$3.62	\$21.38	\$340.60
52	\$25.00	\$3.41	\$21.59	\$319.00
53	\$25.00	\$3.19	\$21.81	\$297.19

54	\$25.00	\$2.97	\$22.03	\$275.17
55	\$25.00	\$2.75	\$22.25	\$252.92
56	\$25.00	\$2.53	\$22.47	\$230.45
57	\$25.00	\$2.30	\$22.70	\$207.75
58	\$25.00	\$2.08	\$22.92	\$184.83
59	\$25.00	\$1.85	\$23.15	\$161.68
60	\$25.00	\$1.62	\$23.38	\$138.29
61	\$25.00	\$1.38	\$23.62	\$114.68
62	\$25.00	\$1.15	\$23.85	\$90.82
63	\$25.00	\$0.91	\$24.09	\$66.73
64	\$25.00	\$0.67	\$24.33	\$42.40
65	\$25.00	\$0.42	\$24.58	\$17.82
66	\$18.00	\$0.18	\$17.82	\$0.00

¿Cómo puedes evitar pagando por tanto tiempo y pagando tan mucho interés?

Podré examinar los costos y beneficios de varios métodos de pago, analiza la relación entre los cargos financieros, el principal del préstamo y el período de amortización del préstamo, calcula cuánto va a terminar pagando si solo realiza pagos mínimos y calcule sin pagar saldos después de una serie de pagos, cargos financieros y nuevas compras.

## Crédito: Seguimiento de pagos y compras

Pago mínimo más compras nuevas

Mes 1: cama nueva \$ 1300

APR: 18%

Mes 4: microondas \$ 45

Pago mínimo: 2% del saldo anterior

Mes 5: Cohecito \$ 150

Interés de interés:

Mes 6: Ropa \$ 250

Balance anterior

End of month	Previous balance	New charges	Payment received	Finance charge	Principal paid	New balance
1	0	1300	0	0	0	1300
2	1300	0	26	19.50	6.50	1293.50
3	1293.50	0	25.87	19.40	6.47	1287.03
4	1287.03	45	25.74	19.31	6.43	1325.60
5	1325.60	150	26.51	19.88	6.63	1468.97
6	1468.97	250	29.38	22.03	7.34	1711.63
7	1711.63	0	34.23	25.67	8.56	1703.07

Podré examinar los costos y beneficios de varios métodos de pago, analiza la relación entre los cargos financieros, el principal del préstamo y el período de amortización del préstamo, calcula cuánto va a terminar pagando si solo realiza pagos mínimos y calcule sin pagar saldos después de una serie de pagos, cargos financieros y nuevas compras.

## Crédito: Seguimiento de pagos y compras

Mismo escenario, pero los pagos aumentaron a \$ 200.

End of month	Previous balance	New charges	Payment received	Finance charge	Principal paid	New balance
1	0	1300	0	0	0	1300
2	1300	0	200	19.50	180.50	1119.50
3	1119.50	0	200	16.79	183.30	936.20
4	936.20	45	200	14.03	185.97	795.23
5	795.23	150	200	11.93	188.07	757.16
6	757.16	250	200	11.35	188.64	818.52
7	818.52	0	200	12.28	187.72	630.80

El mismo escenario, pero el saldo anterior se canceló mensualmente.

End of month	Previous balance	New charges	Payment received	Finance charge	Principal paid	New balance
1	0	1300	1300	0	1300	0
2	0	0	0	0	0	0
3	0	0	0	0	0	0
4	0	45	45	0	45	0
5	0	150	150	0	150	0
6	0	250	250	0	250	0
7	0	0	0	0	0	0

Podré examinar los costos y beneficios de varios métodos de pago, analiza la relación entre los cargos financieros, el principal del préstamo y el período de amortización del préstamo, calcula cuánto va a terminar pagando si solo realiza pagos mínimos y calcule sin pagar saldos después de una serie de pagos, cargos financieros y nuevas compras.

## Crédito: Seguimiento de pagos y compras

Ley de rendición de cuentas,  
responsabilidad y divulgación de tarjetas  
de crédito de 2009

- Las compañías de tarjetas deben darles a los titulares de la tarjeta un aviso de 45 días sobre cualquier aumento en la tasa de interés.
- Los acreedores deben imprimir una explicación sobre sus estados de cuenta que muestre cuánto tiempo llevaría pagar el saldo total adeudado y cuánto interés se pagaría si el deudor solo hace el pago mensual mínimo.

Fecha de vencimiento del pago  
01/04/2018

APR = 17%

Pago mínimo = 2% del saldo o \$ 15, el que sea mayor.

Nuevo saldo \$

9999.00

Monto mínimo por \$

199.98

Advertencia de pago atrasado: si no recibimos su monto mínimo adeudado antes de la fecha de vencimiento del pago indicada anteriormente, deberá pagar un recargo por retraso de hasta \$39.

Advertencia de pago mínimo: si realiza solo el pago mínimo de cada periodo, pagará más en intereses y le llevará más tiempo cancelar el saldo.  
Por ejemplo:

Si no realiza ningún cargo adicional y cada mes paga ...	Pagará el saldo que se muestra en esta declaración en aproximadamente ...	Y pagará un total estimado de ...
Solo el monto mínimo debido	28.33 años	\$23,605.35
\$300	3.83 años	\$13,627.83 (savings = \$9977.52)

Si desea información sobre servicios de asesoría de crédito, llame 1-866-391-5446.

Ahora se requiere que las compañías de tarjetas de crédito brinden información sobre cada declaración sobre pagos mínimos.

Podré examinar los costos y beneficios de varios métodos de pago, analiza la relación entre los cargos financieros, el principal del préstamo y el período de amortización del préstamo, calcula cuánto va a terminar pagando si solo realiza pagos mínimos y calcule sin pagar saldos después de una serie de pagos, cargos financieros y nuevas compras.



## Crédito: Comparando Tarjetas de Crédito

09/05/18

Calcule cuánto va a terminar pagando si solo realiza pagos mínimos.

Usted debe \$ 1343 en su tarjeta de crédito. Pago mínimo es el 2% del saldo. La APR tiene un 16% de capital compuesto el método de saldo diario promedio. Usted puede darse el lujo de Pague hasta \$ 50 por mes para la tarjeta. Si solo realiza el pago mínimo cada mes, ¿cuánto tiempo le llevará pagar el saldo y cuánto habrá pagado cuando el saldo sea de \$ 0?

171 meses

Si paga el máximo que puede pagar cada mes, ¿Cuánto tiempo y dinero ahorrará?

34 meses

## Crédito: Comparando Tarjetas de Crédito

Compare las ventajas y desventajas de usar efectivo en lugar de una tarjeta de crédito.

Sin robo de identidad	No puede comprar nada que no pueda pagar
Conveniente pago de facturas en línea	Puede tener protección cuando es robado
Buen registro	A veces tienen recompensas
Sin tarifas ni cargos	Sin deuda

Efectivo	Crédito
Sin robo de identidad	Conveniente pago de facturas en línea
Sin tarifas ni cargos	Buen registro
No puede comprar nada que no pueda pagar	Puede tener protección cuando es robado
Sin deuda	A veces tienen recompensas



## Crédito: Comparando Tarjetas de Crédito

Seré capaz de compara las tarjetas con una tarifa anual y una tasa de porcentaje anual (APR) más baja con las que no tienen tarifa y una tasa de porcentaje anual (APR) más alta o una tasa de porcentaje anual (APR) introductoria y explora los beneficios comunes ofrecidos por las compañías de tarjetas de crédito.

Haré esto al capturar notas, discusiones de toda la clase para presentar y aclarar los conceptos clave, y completar los problemas prácticos en colaboración con el apoyo del docente utilizando vocabulario como periódico, calcular y promedio.

## Crédito: Comparando Tarjetas de Crédito

### Características / señuelos de tarjeta de crédito

#### APR

"APR" significa la tasa de porcentaje anual. Es el interés que paga en su saldo. La APR también le permite calcular la tasa de interés efectiva.

#### Beneficios

Hay tantos beneficios diferentes como tarjetas. Según el monto cobrado a la tarjeta, puede obtener "millas" canjeables por pasajes aéreos, reembolsos en efectivo o puntos que puede canjear por cualquier cosa, desde certificados de regalo hasta gasolina.

#### Precio anual

El precio anual es la cantidad de dinero que paga cada año para tener una tarjeta.

Muchas tarjetas estándar tienen una tarifa anual del 0%. Sin embargo, si obtiene una tarjeta más elegante con más beneficios, puede terminar pagando entre \$ 50 y \$ 100 por año.

Seré capaz de compara las tarjetas con una tarifa anual y una tasa de porcentaje anual (APR) más baja con las que no tienen tarifa y una tasa de porcentaje anual (APR) más alta o una tasa de porcentaje anual (APR) introductoria y explora los beneficios comunes ofrecidos por las compañías de tarjetas de crédito.

## Crédito: Comparando Tarjetas de Crédito

### APR

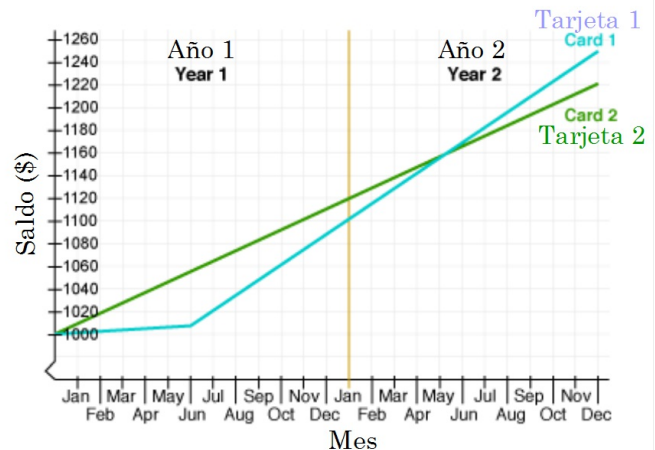
APR introductoria -

a temporary APR for a few months after you get the card

APR estándar -

the APR for the rest of the life of the card

El gráfico ilustra la diferencia entre la tarjeta 2, que tiene una APR de 9.9%, y la tarjeta 1, que tuvo una APR introductoria de 1.9%, pero ahora tiene una tasa de 14.24%.



## Crédito: Comparando Tarjetas de Crédito

### Precio anual

Supongamos que quiere comparar dos tarjetas. La Tarjeta 1 tiene una tasa de porcentaje anual (APR) de 6.9% y una tarifa anual de \$ 35, mientras que la tarjeta 2 tiene una tasa de porcentaje anual (APR) de 9.9% y no incluye una tarifa anual. ¿Qué tarjeta es mejor?  $fv = P * APR + \text{tarifa}$

Saldo

\$0	T1 \$35	T2 \$0	$(0.069)(500) + 35 =$	$(0.099)(500) =$
\$500	\$69.50	\$49.50	1000	1000
\$1000	\$104	\$99	$0.069P + 35 = 0.099P$	
	$P < \$1166.67$	T2	$-0.069P$	$-0.069P$
	$P > \$1166.67$	T1	$\frac{35}{0.03} = \frac{0.03P}{0.03}$	
			$\$1166.67 = P$	

Seré capaz de compara las tarjetas con una tarifa anual y una tasa de porcentaje anual (APR) más baja con las que no tienen tarifa y una tasa de porcentaje anual (APR) más alta o una tasa de porcentaje anual (APR) introductoria y explora los beneficios comunes ofrecidos por las compañías de tarjetas de crédito.

## Crédito: puntajes de crédito

10/05/18

Discuta con un compañero las ventajas y desventajas de usar efectivo o una tarjeta de crédito.

Utilice un lenguaje como este para respaldar sus reclamos:

- Con \_\_\_\_ puedes \_\_\_\_, pero \_\_\_\_.
- Una ventaja de \_\_\_\_ es \_\_\_\_, porque \_\_\_\_.
- Una desventaja de \_\_\_\_ es \_\_\_\_, porque \_\_\_\_.

Usted será responsable de contarle a la clase una cosa que tu pareja te dijo.

3 minutos para discutir



## Crédito: puntajes de crédito

Seré capaz de aprender los factores que se utilizan para calcular un puntaje de crédito, conocer qué factores dañan un puntaje de crédito y comprender cómo mejorar un puntaje crediticio.

Haré esto al capturar notas, discusiones de toda la clase para presentar y aclarar los conceptos clave, y completar los problemas prácticos en colaboración con el apoyo del docente utilizando vocabulario como periódico, calcular y promedio.

## Crédito: puntajes de crédito

### Las tres C de crédito

Capacidad *what we are able to pay*  
*lo que podemos pagar*

Carácter *the way a person acts*  
*el comportamiento de una person*

Colateral *what do you have that is worth money in case you don't pay back the loan? (casa, carro, joyas...)*  
*lo que tienes que vale la pena si tú no pagas el préstamo*

Seré capaz de aprender los factores que se utilizan para calcular un puntaje de crédito, conocer qué factores dañan un puntaje de crédito y comprender cómo mejorar un puntaje crediticio.

## Crédito: puntajes de crédito

### Las tres C de crédito

Capacidad

Es más probable que diga Sí a su amigo si ...

Es más probable que diga No a su amigo si ...

Carácter

Es más probable que diga Sí a su amigo si ...

Es más probable que diga No a su amigo si ...

Colateral

Es más probable que diga Sí a su amigo si ...

Es más probable que diga No a su amigo si ...

## Crédito: puntajes de crédito

### ¿Cuál es la mejor razón para pagar las tarjetas de crédito?

- El saldo más bajo primero
- El mayor equilibrio primero
- Mayor interés primero
- Alguna otra razón

### Justifica tu razonamiento

4 esquinas

Seré capaz de aprender los factores que se utilizan para calcular un puntaje de crédito, conocer qué factores dañan un puntaje de crédito y comprender cómo mejorar un puntaje crediticio.

## Crédito: puntajes de crédito



FICO es una compañía fundada en 1956 que evalúa el riesgo de crédito. Un puntaje de crédito proporcionado por FICO es el puntaje más utilizado en el mundo, por lo que las personas a menudo se refieren a un puntaje de crédito como puntaje FICO. (Sin embargo, hay varias compañías que evalúan puntajes de crédito).

El método FICO de cálculo de puntajes de crédito involucra cinco factores diferentes. A continuación se muestra un bosquejo de cómo cada factor podría jugar en el puntaje de crédito de una persona. Nota: los algoritmos reales de FICO no son información pública, por lo que la siguiente tabla es hipotética.

Factor	Porcentaje que afecta puntaje	Número máximo de puntos otorgados
Historial de pagos	35%	297.5
Cantidad adeudada	30%	255
Duración del historial de crédito	15%	127.5
Nuevo crédito	10%	85
Tipos de crédito	10%	85

Seré capaz de aprender los factores que se utilizan para calcular un puntaje de crédito, conocer qué factores dañan un puntaje de crédito y comprender cómo mejorar un puntaje crediticio.

## Crédito: puntajes de crédito

### ¿Qué daños da los puntajes de crédito?

Solicite una tarjeta de crédito de la tienda

Adquiera un nuevo préstamo de automóvil de \$ 30,000

Adquiera una nueva hipoteca de \$ 350,000

Perder un pago en una cuenta que no estaba atrasada

Perder el pago en todas sus cuentas por un mes

Maximice todas sus tarjetas de crédito (la utilización es ahora del 100%)

Declararse en bancarrota

Credit event	FICO score damage to a starting score of 780
Apply for a store credit card	-10 points
Take on a new \$30,000 car loan	-15 points
Take on a new mortgage loan of \$350,000	-15 points
Miss a payment on one account that wasn't already late	-45 to -75 points
Miss the payment on all of your accounts one month	-60 to -110 points
Max out all of your credit cards (utilization percentage is now 100%)	-50 to -100 points
File for bankruptcy	-195 to -255 points

Seré capaz de aprender los factores que se utilizan para calcular un puntaje de crédito, conocer qué factores dañan un puntaje de crédito y comprender cómo mejorar un puntaje crediticio.



## Crédito: puntajes de crédito

Cómo mejoran los puntajes de crédito

- **Haga todos sus pagos a tiempo.** Esto significa que nunca debe retrasarse en el pago de hipotecas, préstamos estudiantiles o tarjetas de crédito.
- **Abra cuentas, tome préstamos y use tarjetas de crédito, si puede hacerlo de manera responsable.** Los puntajes de crédito se basan en su historial de estabilidad financiera y en el pago de sus préstamos. Cuanta más historia hay, mejor será tu puntaje.
- **Evite maximizar las tarjetas de crédito,** incluso si puede pagar la deuda.
- **No solicite demasiadas tarjetas de crédito o préstamos al mismo tiempo.**

Seré capaz de aprender los factores que se utilizan para calcular un puntaje de crédito, conocer qué factores dañan un puntaje de crédito y comprender cómo mejorar un puntaje crediticio.

## Crédito: puntajes de crédito

Extremely influential Extremadamente influyente

**Payment history:** Make sure you pay all bills on time.  
Historial de pagos: asegúrese de pagar todas sus facturas a tiempo

Highly influential Altamente influyente

**Age and type of credit**  
Edad y tipo de crédito

It's helpful to maintain a mix of accounts (credit cards, auto, mortgage) over time to improve your score. Es útil mantener una combinación de cuentas (tarjetas de crédito, auto, hipoteca) para mejorar su puntaje

**% of credit limit used**  
% del límite de crédito utilizado

Focus on keeping revolving balances low, under 30% of credit limits. Concéntrese en mantener los saldos revolventes bajos, por debajo del 30% de los límites de crédito

Moderately influential Moderadamente influyente

**Total balances/debt**  
Saldos totales / deuda

Best to reduce the amount of debt you owe. Lo mejor es reducir la cantidad de deuda que debe

Less influential Menos influyente

**Recent credit behavior and inquiries** Comportamiento crediticio reciente y consultas  
Don't open too many new accounts too quickly. No abra demasiadas cuentas demasiado rápido

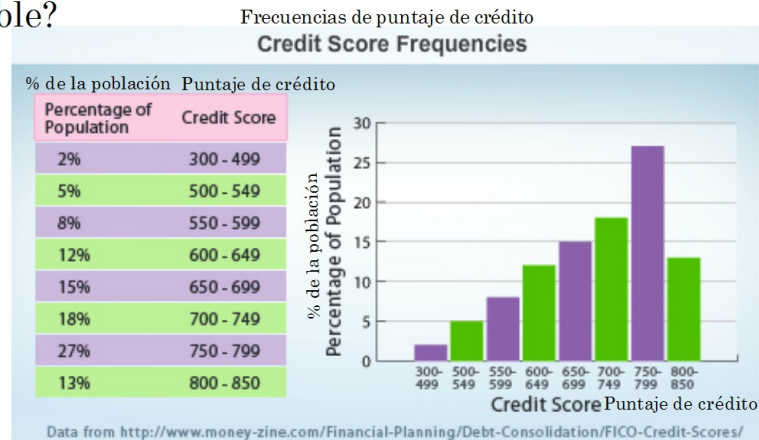
**Available credit** Crédito disponible  
Only open the amount of credit you need. Solo abre la cantidad de crédito que necesitas

Hay varias cosas que no tienen en cuenta en ... [un] modelo de puntaje de crédito ... - incluyendo raza, religión, nacionalidad, sexo, estado civil, edad, salario, ocupación, empleador, historial de empleo, donde vive o sus activos totales.

Seré capaz de aprender los factores que se utilizan para calcular un puntaje de crédito, conocer qué factores dañan un puntaje de crédito y comprender cómo mejorar un puntaje crediticio.

## Crédito: puntajes de crédito

Una **calificación crediticia** es una estimación de la capacidad de una persona para saldar sus deudas. ¿Cuántas personas realmente tienen un crédito excelente o un crédito terrible?



### If your FICO credit score is

Si su puntaje de crédito es

750 - 850  
660 - 749  
620 - 659  
350 - 619

### Your credit rating is considered to be

Su calificación crediticia se considera

Excellent Excelente  
Good Bueno  
Fair Razonable  
Poor Malo

Seré capaz de aprender los factores que se utilizan para calcular un puntaje de crédito, conocer qué factores dañan un puntaje de crédito y comprender cómo mejorar un puntaje crediticio.

## Crédito: puntajes de crédito

¿Por qué son importantes los puntajes crediticios?

### Tarjetas de crédito

Cuando solicita una tarjeta de crédito, muchas veces la APR que se anuncia no es la APR que realmente recibe. Esto se debe a que en algún lugar de la letra pequeña dice que la baja APR depende de su puntaje crediticio.

### Tasas de interés en préstamos

La tasa de interés de un préstamo a menudo está determinada por su puntaje de crédito. Cuando decida comprar una casa o un automóvil, probablemente necesite un préstamo. Con un puntaje de crédito alto, los prestamistas están dispuestos a prestarle dinero a una tasa baja. Con un bajo puntaje de crédito, puede resultarle muy costoso, o incluso imposible, pedir dinero prestado.

### Seguro de auto

Cuando compra un seguro de automóvil, cuanto mayor sea su puntaje de crédito, menores serán sus tasas.

### Aplicaciones de alquiler

Si solicita alquilar un apartamento, los propietarios a menudo verifican su puntaje de crédito antes de acordar el alquiler a usted.

Seré capaz de aprender los factores que se utilizan para calcular un puntaje de crédito, conocer qué factores dañan un puntaje de crédito y comprender cómo mejorar un puntaje crediticio.



## Crédito: puntajes de crédito

### Ejemplo de tasa hipotecaria

Puntaje FICO	Tasa de interés	Mensualidad
FICO score	Interest rate	Monthly payment
720 – 850	5.59%	\$860
700 – 719	5.71%	\$872
675 – 699	6.25%	\$924
620 – 674	7.40%	\$1039
560 – 619	8.53%	\$1157
500 – 559	9.29%	\$1238

Seré capaz de aprender los factores que se utilizan para calcular un puntaje de crédito, conocer qué factores dañan un puntaje de crédito y comprender cómo mejorar un puntaje crediticio.

## Crédito: puntajes de crédito

### ¿FICO es el único juego en la ciudad?

VantageScore es un modelo de calificación crediticia que surgió por primera vez en 2006 como una empresa conjunta de las tres grandes agencias de crédito: Experian, Equifax y TransUnion, y ahora tiene la distinción de ser uno de los dos únicos modelos de calificación en los que los prestamistas confían para tomar decisiones crediticias (el otro es FICO). VantageScore actualmente reclama aproximadamente el 10% de este mercado difícil de descifrar para los puntajes de crédito utilizados en la industria crediticia, con la mayor adopción observada entre los bancos y prestamistas más grandes. (8 mil millones de aplicaciones de cuentas de crédito en 2016) Muchos prestamistas hipotecarios permanecen con FICO porque Fannie Mae y Freddie Mac, las compañías hipotecarias relacionadas con el gobierno, permanecen con FICO.

<http://www.freep.com/story/money/personalfinance/2017/04/22/major-changes-coming-how-your-credit-score-calculated/100653342/>

<https://www.credit.com/credit-scores/vantagescore/>

Seré capaz de aprender los factores que se utilizan para calcular un puntaje de crédito, conocer qué factores dañan un puntaje de crédito y comprender cómo mejorar un puntaje crediticio.



## Crédito: puntajes de crédito

VantageScore continuó

... su capacidad para calcular un puntaje de entre 30 y 35 millones de consumidores que antes no se podían "marcar" o "consumir menos". Mientras que muchos otros modelos de calificación requieren al menos seis meses de historial de crédito y actualizaciones recientes de informes de crédito, este modelo solo requiere un mes de historial de crédito y actualizaciones menos frecuentes. Esto hace posible que esos consumidores tengan un acceso más fácil al crédito.

Otros cambios notables incluyen:

- Ignorando todas las colecciones pagadas, así como cualquier colección, pagada o no, de menos de \$ 250
- Alivio de crédito para las víctimas de desastres ignorando las cuentas negativamente afectadas por los desastres naturales.
- Los puntajes de crédito tendrán en cuenta la trayectoria de las deudas de un prestatario mes a mes
- VantageScore ahora marcará a un prestatario negativamente por tener límites de tarjeta de crédito excesivamente grandes, en la teoría de que la persona podría acumular una deuda de tarjeta de crédito alta rápidamente.
- Tomar decisiones civiles, deudas médicas y gravámenes fiscales fuera de la ecuación viene después de un acuerdo de 2015 entre las tres oficinas de crédito y 31 procuradores generales del estado

<http://www.freep.com/story/money/personalfinance/2017/04/22/major-changes-coming-how-your-credit-score-calculated/100653342/>

<https://www.credit.com/credit-scores/vantagescore/>

Seré capaz de aprender los factores que se utilizan para calcular un puntaje de crédito, conocer qué factores dañan un puntaje de crédito y comprender cómo mejorar un puntaje crediticio.

## Crédito: bancarrota



<https://www.annualcreditreport.com/>

### Puntajes de crédito gratis

Credit Karma

Experian

Credit.com

Discover

Nerd Wallet

### Aplicaciones gratuitas de crédito

Equifax Mobile

Credit Karma

Experian - Free Credit Report

Nerd Wallet - Free Credit Score

Capital One Credit Wise

Seré capaz de define bancarrota personal y comercial, entiende cómo funciona la bancarrota y ve cómo la bancarrota afecta su puntaje crediticio.

Haré esto a través de la captura de notas en formato de notas de Cornell, discusiones de toda la clase para presentar y aclarar los conceptos clave y completar los problemas de práctica en colaboración con el apoyo del maestro.

## Crédito: Bancarrota

### ¿Qué es la bancarrota?

El Capítulo 7 a veces se denomina bancarrota "directa" o liquidación. En este caso, todos los activos no esenciales que una persona posee se venden inmediatamente para pagar la deuda a los acreedores. El Capítulo 7 solo está disponible para individuos.

#### CHAPTER 7

[Play](#)

is sometimes called "straight" bankruptcy or liquidation. In this case, all of the nonessential assets an individual owns are sold to immediately pay off debt to the creditors. Chapter 7 is available only to individuals.

El Capítulo 13 está disponible para individuos o dueños de negocios e involucra un plan de pago más complicado. Las empresas se entregan a un administrador fiduciario, que reorganizará los activos de una empresa y supervisará el pago de la deuda. Las personas también deben reorganizar sus deudas y realizar los pagos durante un cierto período de tiempo.

#### CHAPTER 13

[Play](#)

is available to individuals or business owners and involves a more complicated pay-off plan. Businesses are turned over to a trustee, who will reorganize the company's assets and oversee debt repayment. Individuals must reorganize their debts as well and make payments over a certain period of time.

El Capítulo 11 está disponible para todos los propietarios de empresas, pero generalmente lo utilizan las empresas (empresas de varios propietarios). Efectivamente pone una suspensión de los acreedores al tiempo que permite que la empresa se reorganice. Es posible que la compañía continúe funcionando o se venda mientras está en bancarrota y no necesariamente significa que la compañía va a cerrar.

#### CHAPTER 11

[Play](#)

is available to all businesses but is usually used by corporations (multiowner businesses). It effectively puts a stay on creditors while allowing the company to reorganize. It is possible that the company will continue running or be sold while it is bankrupt and does not necessarily mean the company will go out of business.

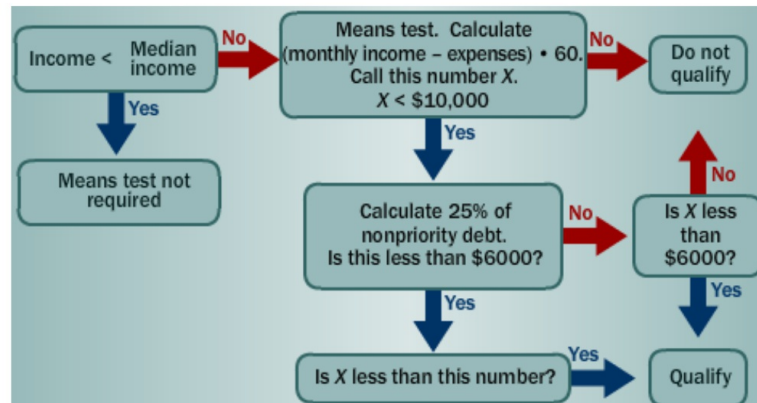
Seré capaz de define bancarrota personal y comercial, entiende cómo funciona la bancarrota y ve cómo la bancarrota afecta su puntaje crediticio.

## Crédito: Bancarrota

El Capítulo 7 significa prueba

Para evitar el *fraude* de bancarrota, el gobierno ha establecido una prueba de medios para los declarantes del Capítulo 7. Esto evita que las personas declaren si realmente podrían pagar sus deudas. La prueba de medios no se aplica a cualquier persona que gana menos que el ingreso medio en su estado natal.

Colorado (2013)  
\$ 58,823  
fuente: AP



Seré capaz de define bancarrota personal y comercial, entiende cómo funciona la bancarrota y ve cómo la bancarrota afecta su puntaje crediticio.

## Crédito: Bancarrota

El Capítulo 7 continuó

- Los posibles solicitantes de quiebra *deben* recibir asesoramiento crediticio de una agencia aprobada por el gobierno federal.
- Los formularios correctos *deben* ser completados.
- Los tribunales estatales determinan los términos específicos de la quiebra, incluidos
- Los activos son liquidados.

Seré capaz de define bancarrota personal y comercial, entiende cómo funciona la bancarrota y ve cómo la bancarrota afecta su puntaje crediticio.



## Crédito: Bancarrota

### Capítulos 11 y 13

- Los Capítulos 11 y 13 requieren que se nombre un administrador fiduciario para supervisar la reorganización de los activos individuales o de la compañía.
- También requieren que un plan de pago de la deuda para un cierto período de tiempo (generalmente 3 - 5 años) se extienda y se ponga en marcha.

Bajo estos capítulos, es posible que una empresa que declara quiebra permanezca abierta.

Seré capaz de definir bancarrota personal y comercial, entiende cómo funciona la bancarrota y ve cómo la bancarrota afecta su puntaje crediticio.

## Crédito: Bancarrota

### Descarga de deuda

#### Capítulo 7 - pagar su deuda

- Pensión alimenticia
- Manutención de los hijos
- Los impuestos atrasados más recientes
- Préstamos estudiantiles
- Las compras de artículos de lujo o servicios que cuestan más de \$ 550 que se compraron dentro de los 90 días posteriores a la presentación
- Adelantos en efectivo por un total de más de \$ 825 que se hicieron dentro de los 70 días posteriores a la presentación
- Multas o multas a agencias gubernamentales relacionadas con impuestos o un evento o transacción que ocurrió 3 años antes de la presentación
- Deudas obtenidas a través de falsas pretensiones, declaraciones falsas o fraude

Capítulo 13: lo mismo que el Capítulo 7

#### Capítulo 11 -

- Los impuestos atrasados más recientes
- Adelantos en efectivo por un total de más de \$ 825 que se hicieron dentro de los 70 días posteriores a la presentación
- Multas o multas a agencias gubernamentales relacionadas con impuestos o un evento o transacción que ocurrió 3 años antes de la presentación
- Deudas obtenidas a través de falsas pretensiones, declaraciones falsas o fraude

Seré capaz de definir bancarrota personal y comercial, entiende cómo funciona la bancarrota y ve cómo la bancarrota afecta su puntaje crediticio.

#### La deuda no perdonada

##### Debt not forgiven

- |            |   |
|------------|---|
| Chapter 7  | • Alimony   |
|            | • Child support   |
|            | • Most recent back taxes  |
|            | • Student loans   |
|            | • Purchases of luxury goods or services costing more than \$550 that were bought within 90 days of filing                         |
|            | • Cash advances totaling more than \$825 that were made within 70 days of filing  |
|            | • Fines or penalties to government agencies relating to tax or to an event or transaction that occurred 3 years before the filing |
| Chapter 13 | • Debts obtained through false pretenses, false statements, or fraud  |
|            | Same as Chapter 7   |
| Chapter 11 | • Most recent back taxes  |
|            | • Cash advances totaling more than \$825 that were made within 70 days of filing  |
|            | • Fines or penalties to government agencies relating to tax or to an event or transaction that occurred 3 years before the filing |
|            | • Debts obtained through false pretenses, false statements, or fraud  |

## Crédito: Bancarrota

### Bancarrota y su informe de crédito

	Capítulo 7	Capítulo 13	Capítulo 11
	Chapter 7	Chapter 13	Chapter 11
Años hasta que se elimine del informe de crédito	Years until removed from credit report 10 years años	Up to 10 years	Never Nunca
Hora de pagar la deuda	Time to pay off debt Immediately	3 – 5 years	Indefinitely Indefinidamente

Las personas que se han declarado en bancarrota encuentran muy difícil obtener nuevos préstamos o tarjetas de crédito por bastante tiempo.

Seré capaz de definir bancarrota personal y comercial, entender cómo funciona la bancarrota y ver cómo la bancarrota afecta su puntaje crediticio.

## Crédito: Bancarrota

### Regla de sobrecarga de crédito

La regla de sobrecarga de crédito es que no más del 20% del sueldo neto debe destinarse a pagar tarjetas de crédito y préstamos. Puedes calcular esto como una proporción.

$$\frac{\text{Pago mensual en préstamos y tarjetas de crédito}}{\text{Pago mensual neto}}$$

Si este número es menor a 0.2 (el equivalente decimal de 20%), entonces no corre peligro de sobrecarga de crédito.

Si es más grande, entonces es hora de reorganizar su presupuesto.

Una hipoteca (un préstamo en una casa) es el único tipo de deuda que es una excepción a la regla general de sobrecarga crediticia. En general, está bien pagar el 25%, o aproximadamente una semana de pago, de sus ingresos para una hipoteca (o para el alquiler).

Por lo tanto, puede restar la hipoteca o el alquiler de los préstamos totales y aplicar la regla de sobrecarga de crédito a la deuda restante.

Seré capaz de definir bancarrota personal y comercial, entender cómo funciona la bancarrota y ver cómo la bancarrota afecta su puntaje crediticio.

## Unidad de crédito

Prueba unitaria 21/05/18

Vencimiento el miércoles 21/05/18

- Vocabulario de la unidad de crédito
- Problemas de práctica de la Unidad de Crédito